



FOGLIO INFORMATIVO

SCONTO DI PORTAFOGLIO E CREDITO PER ANTICIPO SU PRESENTAZIONE DI DOCUMENTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO EMILIANO ROMAGNOLO S.p.A. in a.s.

Via Farini, 17 – 40124 Bologna

Tel.: 051 4135503-504 – Fax: 051 4135533

Indirizzo di posta elettronica: berbanca@berbanca.it - Sito Internet: www.berbanca.it

Numero d'iscrizione all'Albo della Banca d'Italia: 5437

Nel caso di offerta fuori sede nome, indirizzo, telefono, email del soggetto che entra in contatto con il cliente

.....

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica

Sconto di portafoglio

Lo sconto bancario è un contratto con il quale la banca, previa deduzione di un interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto (ad esempio cambiali), in cambio della cessione di tale credito salvo buon fine, senza cioè che il cliente sia immediatamente liberato rispetto alla solvibilità del debitore figurante sul portafoglio ceduto alla banca stessa.

Le operazioni di sconto sono quindi un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito e presuppongono uno specifico affidamento da parte della banca, cioè l'impegno della Banca a concedere credito sotto forma di sconto di effetti fino all'ammontare fissato.

Anticipo salvo buon fine

La Banca mette a disposizione del proprio cliente, mediante accredito in conto corrente, un finanziamento destinato ad anticipare, prima dell'effettiva scadenza, crediti rappresentati da cambiali, tratte, ricevute, Ri.Ba., Rid e Mav, messi all'incasso presso la Banca stessa. Il rientro del finanziamento avviene con l'incasso dei crediti alla scadenza. In casi di insolvenza del debitore principale la Banca provvede all'addebito del credito insoluto e delle conseguenti spese e commissioni.

Smobilizzo portafoglio

Il finanziamento si configura come apertura di credito per elasticità di cassa sul conto corrente ordinario a fronte di presentazione di portafoglio salvo buon fine accreditato sul medesimo conto corrente. Il cliente può concordare con la Banca per ogni singola presentazione specifiche condizioni di tasso che rimarranno immutate per l'intera durata della stessa.

Anticipi su Fatture, Contributi, Contratti/Ordini, Documenti veicoli

Sono forme di finanziamento di crediti non cambiari che consentono ai titolari di cedere alla Banca i crediti, con scadenza futura, vantati verso aziende e comprovati da opportuna documentazione (ad esempio: fatture, stato avanzamento lavori, certificati di conformità autoveicoli, ecc.) ottenendone in anticipo l'importo salvo buon fine.

I contratti di anticipo sono corredati di una scrittura privata di mandato irrevocabile all'incasso conferito alla Banca, ferma restando la titolarità del credito in capo al cliente.

A discrezione della banca potranno essere richieste ulteriori garanzie personali, nonché vincoli o specifiche cautele (esempio cessione del credito notificato con atto notarile).

La durata dell'anticipo è stabilita in 9 mesi rinnovabile di ulteriori 6 mesi con obbligo di rimborso anticipato a seguito del ricevimento dalla Pubblica Amministrazione dei proventi anticipati.

L'importo anticipato viene accreditato sul conto corrente del cliente con contestuale addebito di un conto anticipo contributi fruttifero sul quale confluiscono gli accrediti dei proventi del 5 per mille.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso qualora il finanziamento sia regolato a tasso fisso;
- qualora l'operazione sia regolata a tassi legati a parametri di indicizzazione, il cliente può essere soggetto al rischio di variazioni di tasso sfavorevoli conseguenti all'andamento dei mercati finanziari;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e con le modalità regolamentate dalla legge;
- qualora il debitore rendesse insoluto il credito sarà addebitato al cliente presentatore l'ammontare del credito stesso maggiorato delle spese e commissioni di insoluto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SCONTO DI PORTAFOGLIO	
Tasso debitore nominale annuo	Max 7,00% per affidamenti sino a €100.000 Max 4,50% per affidamenti sino oltre €100.000
ANTICIPO SALVO BUON FINE	
Tasso debitore nominale annuo	Max 7,00% per affidamenti sino a €100.000 Max 4,50% per affidamenti oltre €100.000
SMOBILIZZO PORTAFOGLIO	
Tasso debitore nominale annuo	Max 7,00% per affidamenti sino a €100.000 Max 4,50% per affidamenti oltre €100.000
ANTICIPI SU FATTURE, CONTRIBUTI, CONTRATTI/ORDINI, DOCUMENTI VEICOLI	
Tasso debitore nominale annuo	Max 7,00% per affidamenti sino a €100.000 Max 4,50% per affidamenti oltre €100.000

ALTRO

Commissione per ogni effetto/documento domiciliato su nostra filiale	€ 6,00
Commissione per ogni effetto/documento domiciliato su altra banca	€ 7,00
Commissione per ogni distinta	€ 3,00
Maggiorazione commissione – diritto di brevità	€ 5,00
Maggiorazione commissione - effetti domiciliati su Ufficio postale	€ 10,40
Proroga – decurtazione-variazione domiciliazione effetti	€ 10,00
Commissione di protesto sull'importo dell'effetto	1,5 per mille (min € 10,00 max € 30,00)
Commissione per richiamo per ogni effetto/documento	€ 10,00
Commissione di insoluto per ogni effetto/documento	€ 10,00
Richieste d'esito (ogni caso)	€ 10,00
Ritiro effetti su altre banche	€ 10,00

VALUTA

effetti a scadenza domiciliati su nostre filiali	Data scadenza
effetti a scadenza domiciliati su altra banca	1 giorno lavorativo

effetti a vista domiciliati su nostre filiali	15 giorni lavorativi
effetti a vista domiciliati su altre banche	25 giorni lavorativi
insoluti a scadenza	Data scadenza
insoluti a vista su nostre filiali	Data insoluto
insoluti a vista su altre banche	Data insoluto

Numero giorni limite per l'applicazione del "Diritto di brevità" su nostra filiale	12 giorni lavorativi
Numero giorni limite per l'applicazione del "Diritto di brevità" su altre banche	20 giorni lavorativi

CAPITALIZZAZIONE INTERESSI	
Periodicità	trimestrale

L'ISC dell'anticipo salvo buon fine, dello smobilizzo portafoglio e dell'anticipo su fatture è il 7,70%.

Per il calcolo dell'ISC sono stati considerati quali oneri: 7,00 euro di commissione per ogni effetto e 3,00 euro per ogni distinta.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami di Ber Banca - Via Farini , 17 - 40124 Bologna, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it, oppure chiedere alla banca.

LEGENDA

Effetti sbf	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità sulla somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
Mav	Incasso di crediti mediante invio al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviato dalla banca creditrice
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso
Tasso debitore nominale annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione agli affidamenti. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

PATTUIZIONI GENERALI

Clausole che disciplinano la concessione di credito

La linea di credito è utilizzabile, fino alla concorrenza dell'importo concesso e con le modalità previste in contratto, a fronte di presentazione di portafoglio allo sconto o a fronte di presentazione di portafoglio al salvo buon fine (s.b.f), con conferimento del relativo mandato all'incasso s.b.f. ,ovvero a fronte di presentazione dei documenti indicati in contratto.

La linea di credito può essere a tempo indeterminato o determinato. In tale ultimo caso il Cliente è tenuto ad eseguire alla scadenza il pagamento di quanto dovuto alla Banca per interessi, spese, imposte, tasse e ogni altro accessorio, anche senza espressa richiesta della Banca.

Recesso

La Banca ha la facoltà di recedere dalla linea di credito, nonché di ridurla o sospenderla, ancorché concessa a tempo determinato, in qualsiasi momento anche con comunicazione verbale. Per il pagamento di quanto dovuto è dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a un giorno. Analoga facoltà di recesso spetta al Cliente.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso, con conseguente impossibilità di presentare ulteriore portafoglio nel caso di linea di credito per smobilizzo di portafoglio, ovvero ulteriori documenti nel caso di linea di credito per anticipi su presentazione di documenti.

Presentazione del portafoglio e dei documenti

La Banca si riserva il diritto di vagliare il portafoglio e i documenti indicati in contratto, in sede di presentazione degli stessi, e in caso di esito negativo, potrà rifiutare di perfezionare lo sconto e/o l'anticipazione richiesta. In particolare la Banca può rifiutare i titoli e i documenti che presentino irregolarità, indicazioni contraddittorie o insufficienti ai fini dell'espletamento delle operazioni di incasso.

Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

La banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e normative previste dal presente contratto, anche in senso sfavorevole al Cliente, dandone a quest'ultimo comunicazione mediante " Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118 del D. Lgs. 385/93 (TUB) e successive modifiche e integrazioni. Le modifiche si intenderanno approvate qualora il Cliente non receda dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione, saldando ogni suo debito nei confronti della Banca, senza penalità. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Foro competente

Per qualsiasi controversia che potesse insorgere tra il Cliente e la Banca in dipendenza diretta o indiretta dei rapporti di cui al presente contratto, sarà esclusivamente competente – qualora il Cliente medesimo non rivesta la qualità di "consumatore" ai sensi dell'art. 3,1° comma, lett. a) del D. Lgs. n. 206/2005 – l'Autorità Giudiziaria di Bologna. Se il Cliente è un consumatore, il foro competente è esclusivamente quello della sua residenza o domicilio elettivo

PATTUIZIONI PARTICOLARI

1) LINEA DI CREDITO A FRONTE DI PRESENTAZIONE DI PORTAFOGLIO

Facoltà di variare le condizioni economiche

Si conviene sin d'ora fra le parti che il tasso di interesse nominale annuo indicato nel presente contratto potrà essere variato dalla Banca ad ogni singola presentazione di portafoglio, entro il limite massimo indicato in contratto.

Resta ferma la facoltà della Banca di variare, nel rispetto delle prescritte comunicazioni di legge, il tasso massimo indicato in contratto, nonché – nei limiti del detto tasso eventualmente così variato – quello applicato alle presentazioni in corso alla data di efficacia delle variazioni.

Computo degli interessi



Gli interessi convenuti sono applicati ad ogni singola presentazione, sino alla scadenza della “valuta media” prevista per la presentazione stessa.

Gli interessi suddetti sono addebitati su conto indicato dal cliente con le seguenti modalità:

- a) nel caso di sconto di portafoglio gli interessi dovuti vengono addebitati in unica soluzione sul conto corrente al momento dell’accredito della somma concessa.
- b) nel caso di anticipo di portafoglio s.b.f., gli interessi possono essere addebitati con le modalità di cui alla precedente lettera a), ovvero con periodicità trimestrale, a fine marzo, giugno settembre e dicembre, secondo quanto stabilito in sede di concessione, unitamente alla chiusura contabile del conto corrente ordinario indicato in contratto.

2) LINEA DI CREDITO A FRONTE DI PRESENTAZIONE DI DOCUMENTI

Computo degli interessi

Gli interessi pattuiti vengono liquidati trimestralmente a fine marzo, giugno, settembre e dicembre, unitamente alla chiusura contabile del conto corrente indicato in contratto.

Responsabilità del cliente in caso di linea di credito a fronte di presentazione fatture con cessione del credito

Qualora, per qualsiasi motivo, una o più fatture presentate non fossero puntualmente ed integralmente pagate a scadenza, il cliente sarà tenuto a rimborsare immediatamente, a semplice richiesta della Banca l’importo rimasto insoluto, ferma restando, in difetto, la facoltà per la Banca di esperire qualsiasi azione nei confronti del debitore ceduto.

Facoltà di variare le condizioni economiche

Si conviene sin d’ora fra le parti che il tasso di interesse nominale annuo indicato nel presente contratto potrà essere variato dalla Banca ad ogni singola presentazione di documenti, entro il limite massimo indicato in contratto, fino alla scadenza della presentazione stessa. Resta ferma la facoltà della Banca di variare, nel rispetto delle prescritte comunicazioni di legge, il tasso massimo indicato in contratto, nonché – nei limiti del detto tasso eventualmente così variato – quello applicato alle presentazioni in corso alla data di efficacia delle variazioni.

Il Cliente

Data..... Firma/e.....
.....
.....

Firma Addetto Banca